

Demonstrações Financeiras

Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo - Sicoob São Paulo

30 de junho de 2023
com Relatório do Auditor Independente



São Paulo Corporate Towers
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
Vila Nova Conceição
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores, Conselheiros e Cooperados da
Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo - Sicoob São Paulo
Ribeirão Preto/SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo - Sicoob São Paulo ("Cooperativa Central") que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações das sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo - Sicoob São Paulo em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa Central, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Para o assunto abaixo, a descrição de como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, é apresentado no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.



Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”, incluindo aquelas em relação a esse principal assunto de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de riscos de distorções significativas nas demonstrações financeiras. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar o assunto abaixo, fornecem a base para nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações financeiras da Cooperativa Central.

Captações e aplicações correspondentes

A Cooperativa Central é parte integrante da estrutura organizacional do Sistema Cooperativo Sicoob e realiza, dentro do âmbito de suas operações, transações com demais instituições integrantes da referida estrutura. Dentre essas operações, em 30 de junho de 2023, destacam-se a captação de recursos com as cooperativas filiadas através da centralização financeira e da emissão de depósitos a prazo, nos montantes de R\$10.080.500 mil e R\$1.527.241 mil, respectivamente. Tais recursos são investidos em aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários, cujos montantes são de R\$7.930.066 mil e R\$3.913.724 mil, respectivamente. Devido a relevância dessas operações em relação as demonstrações financeiras tomadas em conjunto, consideramos captações e aplicações correspondentes como o principal assunto de auditoria.

Como nossa auditoria conduziu o assunto

Nossos procedimentos de auditoria para as captações em depósitos a prazo incluíram, entre outros, a verificação, de forma amostral, da correta valorização através da reprecificação com base em índices divulgados no mercado, bem como da existência através dos extratos de custódia e confirmações externas. Para as captações através da centralização financeira, verificamos os extratos de centralização e realizamos procedimentos de confirmações externas com as cooperativas singulares afiliadas à Cooperativa Central. Para as aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários correspondentes, nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros, a verificação das informações divulgadas nos sistemas dos órgãos custodiantes da posição detida pela Cooperativa, a verificação da correta valorização através da reprecificação e cotações divulgadas no mercado e procedimento de confirmação externa. Adicionalmente, avaliamos a adequação das divulgações incluídas nas notas explicativas às demonstrações financeiras.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre a avaliação das captações e aplicações correspondentes, que está consistente com a avaliação da administração, consideramos que as políticas e critérios adotados pela administração, na identificação e reconhecimento das transações com partes relacionadas são aceitáveis no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A diretoria da Cooperativa Central é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.



Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa Central continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a diretoria pretenda liquidar a Cooperativa Central ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa Central são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa Central.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa Central. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa Central a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.



EY

Building a better
working world

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aquele que foi considerado como mais significativo na auditoria das demonstrações financeiras do semestre corrente e que, dessa maneira, constitui o principal assunto de auditoria. Descrevemos esse assunto em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 22 de agosto de 2023.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC-SP034519/O

Wanderley Fernandes de Carvalho Neto
Contador CRC-SP300534/O-8

COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO

SICOOB SP
 CNPJ: 63.917.579/0001-71
 BALANÇO PATRIMONIAL
 Em Reais

	Notas	30/06/2023	31/12/2022
ATIVO		12.062.307.725,09	11.270.652.003,70
DISPONIBILIDADES		6.107.781,27	1.842,29
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		11.844.987.780,91	11.073.292.272,18
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	7.930.066.185,07	7.546.920.093,43
Títulos e Valores Mobiliários	6	3.913.724.125,29	3.523.957.217,14
Operações de Crédito	7	596.794,37	1.839.917,67
Outros Ativos Financeiros	8	600.676,18	575.043,94
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		-	(5.215,14)
(-) Operações de Crédito		-	(5.215,14)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	53.715,79	53.715,79
OUTROS ATIVOS	10	3.467.981,36	2.788.334,96
INVESTIMENTOS	11	204.364.071,40	191.769.898,64
IMOBILIZADO DE USO	12	4.813.796,14	4.085.397,35
INTANGÍVEL	13	225.302,43	225.302,43
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(1.712.704,21)	(1.559.544,80)
TOTAL DO ATIVO		12.062.307.725,09	11.270.652.003,70
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		12.062.307.725,09	11.270.652.003,70
DEPÓSITOS	14	1.527.241.382,70	890.367.545,75
Depósitos a Prazo		1.527.241.382,70	890.367.545,75
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		10.080.692.990,37	9.992.897.115,79
Relações Interfinanceiras	15	10.080.500.437,79	9.992.635.889,60
Centralização Financeira - Cooperativas		10.080.500.437,79	9.992.635.889,60
Outros Passivos Financeiros	16	192.552,58	261.226,19
PROVISÕES	17	600.676,18	572.643,94
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	565.382,31	705.451,82
OUTROS PASSIVOS	19	6.848.965,52	4.908.870,04
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	446.358.328,01	381.200.376,36
CAPITAL SOCIAL		376.430.392,09	337.618.324,76
RESERVAS DE SOBRAS		41.706.277,91	39.294.210,37
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		(513.967,36)	(536.293,85)
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		28.735.625,37	4.824.135,08
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		12.062.307.725,09	11.270.652.003,70

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO

SICOOB SP

CNPJ: 63.917.579/0001-71

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

	Notas	30/06/2023	30/06/2022
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		730.254.502,01	509.031.473,41
Operações de Crédito	22	5.542.233,35	371.794,34
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	495.777.322,00	357.480.604,58
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6	228.934.946,66	151.179.074,49
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(702.692.450,42)	(495.047.817,31)
Operações de Captação no Mercado	14	(83.357.836,95)	(31.168.857,86)
Dispêndios de Depósitos Intercooperativos		(619.339.828,61)	(463.867.815,78)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		5.215,14	(11.143,67)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		27.562.051,59	13.983.656,10
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		1.119.382,29	4.403.951,15
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	-	97.253,98
Dispêndios e Despesas de Pessoal	25	(7.902.209,94)	(6.380.458,45)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	26	(4.881.759,27)	(3.580.048,21)
Dispêndios e Despesas Tributárias	27	(57.519,42)	(48.843,33)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	32	12.568.460,86	13.642.872,33
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	2.500.807,38	1.333.464,71
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(1.108.397,32)	(660.289,88)
RESULTADO OPERACIONAL		28.681.433,88	18.387.607,25
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	70.000,00	(6.115,16)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		28.751.433,88	18.381.492,09
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(14.700,00)	(4.084,68)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(7.350,00)	(2.334,10)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(7.350,00)	(1.750,58)
PARTICIPAÇÕES NOS RESULTADOS		(1.108,51)	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		28.735.625,37	18.377.407,41

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO

SICOOB SP

CNPJ: 63.917.579/0001-71

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em Reais

	30/06/2023	30/06/2022
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL	28.735.625,37	18.377.407,41
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	22.326,49	542.470,04
Itens que podem ser reclassificados para o Resultado		
Ajuste de avaliação patrimonial - investimentos em coligadas e controladas	22.326,49	542.470,04
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	28.757.951,86	18.919.877,45

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO
SICOOB SP
CNPJ: 63.917.579/0001-71
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Em Reais

	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESTATUTÁRIAS	RESERVAS PARA CONTINGÊNCIAS	OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2021	269.415.857,95	-	26.158.941,49	9.885.269,73	-	(1.823.175,08)	2.757.906,89	306.394.800,98
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:								
Distribuição de sobras para associados	2.757.906,89	-	-	-	-	-	(2.757.906,89)	-
Movimentação de Capital:								
Por Subscrição/Realização	30.003.433,56	(15.000.000,25)	-	-	-	-	-	15.003.433,31
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-	18.377.407,41	18.377.407,41
Ajuste de Avaliação Patrimonial - Invest. em Coligadas e Controladas	-	-	-	-	-	542.470,04	-	542.470,04
Saldos em 30/06/2022	302.177.198,40	(15.000.000,25)	26.158.941,49	9.885.269,73	-	(1.280.705,04)	18.377.407,41	340.318.111,74
Saldos em 31/12/2022	337.618.324,76	-	29.535.836,04	4.885.269,73	4.873.104,60	(536.293,85)	4.824.135,08	381.200.376,36
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:								
Constituição de Reservas	-	-	2.412.067,54	-	-	-	(2.412.067,54)	-
Distribuição de sobras para associados	2.412.067,54	-	-	-	-	-	(2.412.067,54)	-
Movimentação de Capital:								
Por Subscrição/Realização	81.400.000,00	(45.000.000,21)	-	-	-	-	-	36.399.999,79
Sobras ou Perdas do Período Antes das Destinações e dos Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-	28.735.625,37	28.735.625,37
Ajuste de Avaliação Patrimonial - Invest. em Coligadas e Controladas	-	-	-	-	-	22.326,49	-	22.326,49
Saldos em 30/06/2023	421.430.392,30	(45.000.000,21)	31.947.903,58	4.885.269,73	4.873.104,60	(513.967,36)	28.735.625,37	446.358.328,01

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO

SICOOB SP

CNPJ: 63.917.579/0001-71

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

	Notas	30/06/2023	30/06/2022
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		28.751.433,88	18.381.492,09
Resultado de Equivalência Patrimonial	11	(12.568.460,86)	(13.642.872,33)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	23	(5.215,14)	11.143,67
Atualização de Depósitos em Garantia	28	(28.032,24)	(16.126,07)
Depreciações e Amortizações	26	246.839,41	211.657,12
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		16.396.565,05	4.945.294,48
(Aumento)/Redução em Ativos Operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		809.308.597,66	(2.801.371.942,39)
Títulos e Valores Mobiliários		(219.522.217,38)	(146.852.382,17)
Operações de Crédito		1.243.123,30	(1.998.391,51)
Outros Ativos Financeiros		2.400,00	27.000,00
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		-	(8.001,90)
Outros Ativos		(679.646,40)	(306.997,54)
Aumento/(Redução) em Passivos Operacionais			
Depósitos a Prazo		636.873.836,95	244.951.945,43
Relações Interfinanceiras		87.864.548,19	1.377.482.830,95
Outros Passivos Financeiros		(68.673,61)	31.966,72
Provisões		28.032,24	16.126,07
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(150.198,01)	(75.176,72)
Outros Passivos		1.938.986,97	128.309,33
Imposto de Renda Pago		(4.571,50)	(1.215,13)
Contribuição Social Pago		-	(5.523,42)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		1.333.230.783,46	(1.323.036.157,80)
Atividades de Investimentos			
Aquisição de Imobilizado de Uso	12	(822.078,79)	(126.591,57)
Aquisição de Investimentos	11	(3.385,41)	(1.967,61)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(825.464,20)	(128.559,18)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital		36.399.999,79	15.003.433,31
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		36.399.999,79	15.003.433,31
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		1.368.805.319,05	(1.308.161.283,67)
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		5.256.496.562,87	6.062.973.553,05
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		6.625.301.881,92	4.754.812.269,38
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		1.368.805.319,05	(1.308.161.283,67)

As Notas Explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O PERÍODO FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2023

Em Reais (R\$)

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO** doravante denominado **SICOOB SP**, é uma entidade cooperativista, que tem por objetivo a organização em maior escala, dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (Cooperativas Singulares), integrando e orientando suas atividades, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a *Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias*; pela Lei nº 5.764/1971, que define a *Política Nacional do Cooperativismo* e institui o regime jurídico das sociedades Cooperativas; pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o *Sistema Nacional de Crédito Cooperativo*; pela Resolução CMN nº 4.434/2015 e 5.051/2022, que dispõe sobre a constituição e o funcionamento de Cooperativas de Crédito; e pela Resolução CMN nº 4.970/2021, que dispõe sobre os processos de autorização de funcionamento das instituições que especifica. O **SICOOB SP** integra o Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil - Sicoob, em conjunto a outras Cooperativas Centrais e Singulares.

O SICOOB SP, sediada à **AVENIDA PROFESSOR JOÃO FIÚSA, Nº 2604, JARDIM CANADÁ, RIBEIRÃO PRETO - SP**, sua área de atuação abrange todo o Estado de São Paulo, Minas Gerais, Mato Grosso do Sul, Paraná e Rio de Janeiro, bem como ao território de suas afiliadas.

Está integrado ao Centro Cooperativo Sicoob – CCS e é uma das acionistas majoritárias do banco Sicoob, tendo controle compartilhado sobre o mesmo.

2. Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo *Banco Central do Brasil* – BCB. Foram observadas: as diretrizes emanadas pela Lei nº 6.404/1976, bem como as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/2007, 11.941/2009 e 13.818/2019; as instruções constantes nas *Normas Brasileiras de Contabilidade* (especificamente aquelas aplicáveis às entidades Cooperativas); as orientações concedidas pela Lei do Cooperativismo nº 5.764/1971 e pela Lei Complementar nº 130/2009; e normas emanadas pelo BCB e *Conselho Monetário Nacional* – CMN, consolidadas no *Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional* – COSIF, consonante à Resolução CMN nº 4.818/2020 e Resolução BCB nº 2/2020.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo *Comitê de Pronunciamentos Contábeis* - CPC, as quais são aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BCB, naquilo que não confrontar com as normas por ele emitidas anteriormente, conforme CPC 01, 02, 03, 04, 05, 10, 23, 24, 25, 27, 33, 41 e 46. Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BCB foram empregados integralmente na elaboração destas demonstrações financeiras, quando aplicáveis à esta cooperativa.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Cooperativa, e sua aprovação foi concedida em 07/08/2023.

2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

a) Mudanças em vigor

Apresentamos a seguir um resumo sobre as normas emitidas pelos órgãos reguladores em períodos anteriores e atual, mas que entraram em vigor durante o período de 2023:

Instrução Normativa BCB nº 319, de 4 de novembro de 2022: a norma revogou a Carta Circular nº 3.429 de 11/2/2010, excluindo a possibilidade de reconhecer no passivo as obrigações tributárias objeto de discussão judicial, para as quais não exista probabilidade de perda. O impacto resumiu-se na análise sistemática das provisões passivas constituídas, referentes a processos judiciais em andamento. Para aqueles em que não foram identificadas perda provável, a reversão da provisão foi efetivada no primeiro semestre de 2023.

Resolução BCB nº 208, de 22 de março de 2022: a norma trata da remessa diária de informações ao Banco Central do Brasil referentes a poupança, volume financeiro das transações de pagamento realizadas no dia, Certificados de Depósito Bancário (CDBs), Recibos de Depósito Bancário (RDBs) e depósitos de aviso prévio de emissão própria e saldos contábeis de natureza ativa e passiva, tais como disponibilidades, depósitos, recursos disponíveis de clientes, entre outros.

Em complemento, o Banco Central do Brasil divulgou a **Instrução Normativa BCB nº 354, de 16 de fevereiro de 2023**, que trata dos detalhes do documento COS 4111 - Saldos Contábeis Diários. O impacto principal envolveu desenvolvimento de sistema apto para geração do arquivo no leiaute exigido pelo BCB, bem como adequações nas rotinas de conciliação contábil. O documento passou a ser remetido ao órgão a partir da data-base 1º/6/2023.

Resolução CMN nº 5.051, de 25 de novembro de 2022: dispõe sobre a organização e o funcionamento de cooperativas de crédito. Em suma, consolida em ato normativo único sobre práticas atribuíveis às cooperativas filiadas, cooperativas centrais e confederações de crédito.

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

A seguir, trazemos um resumo sobre as novas normas recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

Resolução CMN n.º 4.966, de 25 de novembro de 2021: a Resolução dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no Cosif em relação aos padrões internacionais. Este normativo entra em vigor em 1º/1/2025, exceto para os itens citados na sessão anterior, cuja vigência teve início em 1º/1/2022.

Os impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 1º/1/2025 estão sendo estudados e, gradualmente, aplicados previamente mediante identificação de evoluções sistêmicas necessárias para minimizar a implicação operacional dos efeitos de transição. Os impactos completos serão divulgados de forma detalhada nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024, conforme requerido pelo art. 78 do referido normativo.

Lei nº 14.467, de 16 de novembro de 2022: dispõe sobre o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. O normativo autoriza a dedução, na determinação do lucro real e da base de cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL, as perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes de atividades relativas a operações em inadimplência e operações com pessoa jurídica em processo de falência ou em recuperação judicial.

Os impactos estão sendo analisados pela cooperativa e serão considerados até a data da vigência do normativo. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

Reformulação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF: em consonância à reforma futura trazida pela Resolução CMN nº 4.966/2021, o Banco Central do Brasil definiu a reestruturação completa do elenco de contas do Cosif, estabelecendo a nova estrutura dos grupos e subgrupos de contas, bem como limitando os níveis de agregação do elenco de contas. Os pontos mencionados foram publicados pelo órgão nos seguintes normativos:

i) **Resolução BCB nº 255, de 1 de novembro de 2022:** trata da estrutura do elenco de contas do Cosif;

ii) **Instrução Normativa BCB nº 318, de 4 de novembro de 2022:** define os subgrupos contábeis do elenco de contas do Cosif; e

iii) **Resolução BCB nº 320, de 31 de maio de 2023:** define o limite de níveis de agregação do elenco de contas do Cosif.

Iniciou-se a avaliação dos impactos nos sistemas operacionais, cuja análise está em paralelo à Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

Resolução BCB nº 309, de 28 de março de 2023: estabelece procedimentos contábeis sobre: a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro; a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros; a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito; e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas.

Iniciou-se a avaliação dos impactos nos sistemas operacionais, cuja análise está em paralelo à Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2025.

2.2 Continuidade dos Negócios

A Administração avaliou a capacidade de a Cooperativa continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos suficientes para dar continuidade a seus negócios no futuro. Dessa forma, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

O SICOOB SP contribui de forma responsável e atende a todos os protocolos de segurança a fim de evitar a propagação do Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

Embora o desaquecimento econômico, consequência das ações adotadas para conter a pandemia da Covid-19, tenha atingido diversos segmentos empresariais no Brasil e no mundo, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com o auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível.

3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

a) Apuração do Resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas do sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

De acordo com a Lei nº 5.764/1971, o resultado é segregado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as Cooperativas e seus associados, ou Cooperativas entre si, para o cumprimento de seus objetivos estatutários, e os atos não cooperativos aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

b) Estimativas Contábeis

Na elaboração das demonstrações financeiras faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, entre outras. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

Composto pelas disponibilidades, pela Centralização Financeira mantida na Central e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias, a contar da data de aquisição.

d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros, e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

e) Títulos e Valores Mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, como aplicável; e Participações de Cooperativas, registradas pelo valor do custo, conforme reclassificação requerida pela Resolução CMN nº 4.817/2020.

f) Operações de Crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar, e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério "*pro rata temporis*", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

g) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito, definindo regras para a constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo). As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação por, no mínimo, cinco anos e enquanto não forem esgotados todos os procedimentos para cobrança, não mais figurando no Balanço Patrimonial.

h) Depósitos em Garantia

Existem situações em que a Cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

i) Investimentos

Representados por ações avaliadas pelo método de equivalência patrimonial.

O Acordo das Cooperativas Centrais Filiadas ao Sicoob Confederação e dos Acionistas do banco, firmado em 11/02/2020, estabeleceu direito a voto nas reuniões, passando, assim, a configurar influência significativa das centrais na administração do Banco Sicoob.

j) Imobilizado de Uso

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos e benfeitorias em imóveis de terceiros são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. Nos termos da Resolução CMN nº 4.535/2016, as depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado dos bens.

k) Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade, deduzidos da amortização acumulada. Nos termos da Resolução CMN nº 4.534/2016, as amortizações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado dos bens.

l) Ativos Contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações financeiras.

m) Obrigações por Empréstimos e Repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido (*"pro rata temporis"*), assim como das despesas a apropriar referentes aos encargos contratados até o fim do contrato, quando calculáveis.

n) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Os depósitos e os recursos de aceite e emissão de títulos são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicáveis, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *"pro rata die"*.

o) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas das Cooperativas filiadas, depositadas junto à Central conforme determinado no artigo 3, da Resolução CMN nº 4.677/2018.

p) Outros Ativos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço.

q) Outros Passivos

Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridos.

r) Provisões

São reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

s) Provisões para Demandas Judiciais e Passivos Contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para a liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações financeiras, e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

t) Obrigações Legais

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou um outro instrumento fundamentado em lei, que a Cooperativa tem por diretriz.

u) Tributos

Em cumprimento ao art. 87 da Lei nº 5.764/1971, os rendimentos auferidos através de serviços prestados a não associados são submetidos à tributação dos impostos que lhes cabem, sendo eles, a depender da natureza do serviço, Imposto de Renda (IRPJ), Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL), Programa de Integração Social (PIS), Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) e Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN).

O IRPJ e a CSLL têm incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018), nas alíquotas de 15%, acrescida de adicional de 10%, para o IRPJ e 16% para a CSLL. Ambas as alíquotas incidem sobre o lucro líquido, após os devidos ajustes e compensações de prejuízos.

Ainda no âmbito federal, as cooperativas contribuem com o PIS à alíquota de 0,65% e COFINS à alíquota de 4%, incidentes sobre as receitas auferidas com não associados, após deduções legais previstas na legislação tributária.

As alíquotas dos impostos federais correspondem às regras fiscais determinadas pelo poder Legislativo para o Lucro Real, regime de tributação adotado pelas cooperativas do Sicoob.

O ISSQN é aplicado sobre as receitas auferidas com serviços específicos, sendo recolhido mediante a aplicação de alíquota definida pelo município sede do Ponto de Atendimento (PA) que tenha prestado o serviço à não associado.

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação.

v) Segregação em Circulante e Não Circulante

No Balanço Patrimonial, os ativos e passivos são apresentados por ordem de liquidez. Em Notas Explicativas, os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a doze meses após a data-base do balanço estão classificados no curto prazo (circulante), e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

w) Valor Recuperável de Ativos – Impairment

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo – exceto outros valores e bens – for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “*impairment*”, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

x) Partes Relacionadas

São consideradas partes relacionadas as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas, bem como entidades que participam do mesmo grupo econômico ou que são coligadas, controladas ou controladas em conjunto pela entidade que está elaborando seus demonstrativos financeiros, conforme CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas (Comitê de Pronunciamentos Contábeis, em 7/10/2010).

Dessa forma, para fins de elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e respectivas notas explicativas, não são consideradas partes relacionadas os membros do Conselho Fiscal.

y) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

Como definido pela Resolução BCB nº 2/2020, os resultados recorrentes são aqueles que estão relacionados com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto os resultados não recorrentes são aqueles decorrentes de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com a tendência de não se repetir no futuro.

z) Instrumentos Financeiros

O SICOOB SP opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para caixa e equivalentes de caixa, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, operações de crédito, operações com característica de crédito, operações de câmbio, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses, dentre outros.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

Nos períodos findos em 30 de junho de 2023 e 2022, a Cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

aa) Eventos Subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- Eventos que não originam ajustes: evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em 30 de junho de 2023.

4. Caixa e Equivalente de Caixa

O caixa e os equivalentes de caixa, apresentados na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Caixa e depósitos bancários	6.107.781,27	1.842,29
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	6.288.212.519,26	5.095.757.829,96
Títulos e valores mobiliários	330.981.581,39	160.736.890,62
TOTAL	6.625.301.881,92	5.256.496.562,87

(a) Referem-se às aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no Banco Sicoob com remuneração de 101% utilizadas na gestão de fluxo de caixa diário da Cooperativa.

5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Em 30 de junho de 2023 e 2022, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Letras Financeiras Do Tesouro	-	-	795.396.328,24	-
Ligadas	491.003.827,95	7.422.111.554,40	4.532.393.859,20	2.218.583.167,57
Ligadas Com Garantia	1.189.719,92	15.761.082,80	546.738,42	-
TOTAL	492.193.547,87	7.437.872.637,20	5.328.336.925,86	2.218.583.167,57

(a) Referem-se às aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no Banco Sicoob com remuneração entre 101% e 110% do CDI.

Abaixo, a composição por tipo de aplicação e situação de prazo:

Tipo	Até 90	De 90 a 360	Acima de 360	Total
CDI Pós	-	492.193.547,87	7.437.872.637,20	7.930.066.185,07
TOTAL	-	492.193.547,87	7.437.872.637,20	7.930.066.185,07

Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez, nos períodos findos em 30 de junho de 2023 e 2022, registrados em contrapartida à receita de “Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez”, foram, respectivamente:

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	495.777.322,00	357.480.604,58

6. Títulos e Valores Mobiliários

a) Em 30 de junho de 2023 e 2022, as participações de cooperativas estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Participação Em Cooperativa, Exceto Cooperativa. Central De Crédito	-	29.883.000,00	-	29.883.000,00
Outras Participações	-	114.500,00	-	114.500,00
TOTAL DE PARTICIPAÇÕES DE COOPERATIVAS (a)	-	29.997.500,00	-	29.997.500,00

(a) A partir de 1º/7/2022 os saldos de Participações de Cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo Método de Equivalência Patrimonial – MEP, passaram a compor o saldo do grupo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM), conforme estabelecido na Instrução Normativa BCB nº 269/2022. Essas participações são registradas pelo valor do custo de aquisição, conforme a Resolução CMN nº 4.817/2020. Na Demonstração dos Fluxos de Caixa - DFC a apresentação das variações desses ativos foi mantida no fluxo das “Atividades de Investimento”, tendo em vista que a reclassificação realizada pelo Banco Central do Brasil não alterou a essência dessas participações, que permanecem sendo ativos de longo prazo conforme item 16.a do CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa.

b) Em 30 de junho de 2023 e 2022, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Títulos de Renda Fixa (a)	-	3.552.745.043,90	-	3.333.222.826,52
Cotas de Fundos de Investimento (b)	330.981.581,39	-	160.736.890,62	-
TOTAL DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	330.981.581,39	3.552.745.043,90	160.736.890,62	3.333.222.826,52

(a) Referem-se a títulos do Tesouro Nacional atualizados pela taxa Selic, considerando o valor, prazo e época de aplicação, com remuneração de, aproximadamente, 100% do CDI.

(b) Referem-se a cotas de Fundo de Renda Fixa no Banco Sicoob, com remuneração de, aproximadamente, 100% do CDI.

Abaixo, a composição por tipo de aplicação e situação de prazo:

Tipo	Até 90	De 90 a 360	Acima de 360	Total
Títulos de Renda Fixa	-	-	3.552.745.043,90	3.552.745.043,90
Cotas de Fundo de Investimento	330.981.581,39	-	-	330.981.581,39
TOTAL	330.981.581,39	-	3.552.745.043,90	3.883.726.625,29

Os rendimentos auferidos com Títulos e Valores Mobiliários nos períodos findos em 30 de junho de 2023 e 2022, registrados em contrapartida à receita de "Rendas de Títulos de Renda Fixa", foram, respectivamente:

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Rendas de Títulos de Renda Fixa	219.522.217,38	146.852.382,17
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento	9.412.729,32	4.326.692,38
(-) Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	(0,04)	(0,06)
TOTAL	228.934.946,66	151.179.074,49

7. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	30/06/2023			31/12/2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	377.921,12	218.873,25	596.794,37	1.419.747,22	420.170,45	1.839.917,67
Total de Operações de Crédito	377.921,12	218.873,25	596.794,37	1.419.747,22	420.170,45	1.839.917,67
(-) Provisões para Operações de Crédito	-	-	-	(5.215,14)	-	(5.215,14)
TOTAL	377.921,12	218.873,25	596.794,37	1.414.532,08	420.170,45	1.834.702,53

b) Composição por tipo de operação e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação			Empréstimo / TD	Total em 30/06/2023	Provisões 30/06/2023	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022
AA	-	Normal	596.794,37	596.794,37	-	796.889,66	-
A	0,5%	Normal	-	-	-	1.043.028,01	(5.215,14)
Total Normal			596.794,37	596.794,37	-	1.839.917,67	(5.215,14)
Total Geral			596.794,37	596.794,37	-	1.839.917,67	(5.215,14)
Provisões			-	-	-	(5.215,14)	-
Total Líquido			596.794,37	596.794,37	-	1.834.702,53	-

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento (diário):

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	76.304,23	301.616,89	218.873,25	596.794,37
TOTAL	76.304,23	301.616,89	218.873,25	596.794,37

d) Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica:

Descrição	Empréstimos/TD	30/06/2023	% da Carteira
Cooperativas Filiadas	596.794,37	596.794,37	100%
TOTAL	596.794,37	596.794,37	100%

e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Saldo inicial	(5.215,14)	(9.674,38)
Constituições/ Reversões no período	5.215,14	4.459,24
Saldo Final	-	(5.215,14)

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2023	% Carteira Total	31/12/2022	% Carteira Total
Maior Devedor	596.794,37	100%	1.563.410,91	65,32%
10 Maiores Devedores	596.794,37	100%	2.393.457,31	100%
50 Maiores Devedores	596.794,37	100%	2.393.457,31	100%
TOTAL	596.794,37	100%	2.393.457,31	100%

Compõe o saldo da concentração de devedores as operações de crédito e as operações de outros créditos. Não estão contemplados no saldo os valores de encargos financeiros gerados pela utilização de limites de cheque especial.

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Saldo inicial	5.325.239,60	5.330.635,10
Valor das operações recuperadas no período	528.013,03	5.395,50
Saldo Final	4.797.226,57	5.325.239,60

Para fins de apuração dos valores de movimentação de saldos em prejuízo, são considerados os lançamentos decorrentes de operações de crédito e de operações de outros créditos.

h) Operações Renegociadas

O **SICOOB SP** não apresentou operações de crédito renegociadas para o período de 30 de junho de 2023 e 2022.

8. Outros Ativos Financeiros

Em 30 de junho de 2023 e 2022, os outros ativos financeiros, compostos por valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, estavam assim compostos:

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Devedores por Depósitos em Garantia (a)	-	600.676,18	-	575.043,94
TOTAL	-	600.676,18	-	575.043,94

(a) A Cooperativa está discutindo na esfera administrativa autuações da Secretaria da Receita Federal referentes à incidência de Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS, sobre os rendimentos financeiros obtidos das aplicações financeiras, e quanto à majoração da alíquota da COFINS, para as quais possui depósitos judiciais de R\$ 600.676,18 de junho de 2023 (R\$ 575.043,94 em 2022).

9. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

Em 30 de junho de 2023 e 2022, os ativos fiscais, correntes e diferidos estavam assim compostos:

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições a Compensar	53.715,79	-	53.715,79	-
TOTAL	53.715,79	-	53.715,79	-

10. Outros Ativos

Em 30 de junho de 2023 e 2022, os outros ativos estavam assim compostos:

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Adiantamentos e Antecipações Salariais	366.333,00	-	13.638,86	-
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	117.672,00	-	-	-
Pagamentos a Ressarcir	10.000,00	-	53.500,00	-
Devedores Diversos – País (a)	184.244,96	-	208.838,90	-
Ativos não Financ Mantidos para Venda - Próprios	-	1.775.833,62	-	1.775.833,62
Ativos não Financ Mantidos para Venda – Recebidos (b)	-	1.516.840,63	-	1.516.840,63
(-) Prov Desv Ativos não Finc Mantidos para Venda - Rec.	-	(862.402,11)	-	(862.402,11)
Despesas Antecipadas (c)	359.459,26	-	82.085,06	-
TOTAL	1.037.709,22	2.430.272,14	358.062,82	2.430.272,14

(a) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar (R\$ 5.000,00); e valores a serem repassados às Cooperativas Filiadas (R\$ 179.244,96);

(b) Em Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos estão registrados os valores de bens recebidos para pagamento de operações com associados, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

(c) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, contribuição cooperativista, IPTU, entre outras.

11. Investimentos

a) Em 30 de junho de 2023 e 2022, os investimentos estavam assim compostos:

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Participações em Coligadas e Controladas no País	204.364.071,40	191.769.898,64
TOTAL	204.364.071,40	191.769.898,64

(a) Em atendimento a Resolução CMN nº 4.817/2020 e Instrução Normativa BCB nº 269/2022, as Participações de Cooperativas em entidades que não sejam coligadas, controladas ou controladas em conjunto, para as quais não há previsão de avaliação pelo MEP, foram reclassificadas do grupo de Investimentos para o grupo de Títulos e Valores Mobiliários em 1º/7/2022.

b) O quadro abaixo apresenta as informações dos investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial, nos períodos de 30 de junho de 2023 e 2022:

Descrição	Banco Sicoob	
	30/06/2023	31/12/2022
Número de ações/quotas emitidas pelo Banco Sicoob	1.512.588.166	1.334.159.277
Número de ações/quotas	90.558.459	79.874.705
Patrimônio Líquido da Investida	3.413.471.025,90	3.203.161.618,15
% de Participação no Capital Social das Investidas	5,99%	5,99%
Valor do Investimento	204.364.071,40	191.769.898,64

Na data base de 31 de dezembro de 2022 o Banco Sicoob tem suas demonstrações financeiras auditadas pela empresa PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, sem modificação no parecer emitido em 15/02/2023.

12. Imobilizado de Uso

Em 30 de junho de 2023 e 2022, o imobilizado de uso estava assim composto:

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2023	31/12/2022
Imobilizado em Curso		799.069,09	71.706,03
Instalações	10%	1.824.074,71	1.824.074,71
Móveis e equipamentos de Uso	10%	800.065,97	797.410,97
Sistema de Processamento de Dados	20%	1.174.716,55	1.085.335,82
Sistema de Segurança	10%	215.869,82	215.869,82
Sistema de Transporte	20%	-	91.000,00
Total de Imobilizado de Uso		4.813.796,14	4.085.397,35
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(453.416,08)	(353.348,98)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(1.056.252,17)	(914.239,70)
(-) Depreciação Acum. Veículos		-	(91.000,00)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		(1.509.668,25)	(1.358.588,68)
TOTAL		3.304.127,89	2.726.808,67

(a) As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passarão a ser depreciadas.

O quadro abaixo apresenta a movimentação do imobilizado:

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2023	Aquisições	Baixas	Depreciação	31/12/2022
Imobilizado em Curso	0%	799.069,09	829.962,79	(102.599,73)	-	71.706,03
Instalações	10%	1.824.074,71	-	-	-	1.824.074,71
Móveis e equipamentos de Uso	10%	800.065,97	5.335,00	(2.680,00)	-	797.410,97
Sistema de Processamento de Dados	20%	1.174.716,55	89.380,73	-	-	1.085.335,82
Sistema de Segurança	10%	215.869,82	-	-	-	215.869,82
Sistema de Transporte	20%	-	-	(91.000,00)	-	91.000,00
Total de Imobilizado de Uso		4.813.796,14	924.678,52	(196.279,73)	-	4.085.397,35
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(453.416,08)	-	-	(100.067,10)	(353.348,98)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(1.056.252,17)	-	-	(142.012,47)	(914.239,70)
Depreciação Acumulada de Veículos		-	-	-	91.000,00	(91.000,00)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		(1.509.668,25)	-	-	(151.079,57)	(1.358.588,68)
TOTAL		3.304.127,89	924.678,52	(196.279,73)	(151.079,57)	2.726.808,67

13. Intangível

Em 30 de junho de 2023 e 2022, o intangível estava assim composto:

Descrição	Taxa de Amortização	30/06/2023	31/12/2022
Sistemas De Processamento De Dados	10%	218.902,43	218.902,43
Licenças E Direitos Autorais E De Uso	-	6.400,00	6.400,00
Intangível		225.302,43	225.302,43
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis		(203.035,96)	(200.956,12)
Total de Amortização de ativos Intangíveis		(203.035,96)	(200.956,12)
TOTAL		22.266,47	24.346,31

14. Depósitos

Em 30 de junho de 2023 e 2022, os depósitos estavam assim compostos:

Descrição	Taxa média	Prazo máximo	30/06/2023		31/12/2022	
			Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Depósito a Prazo	104% a.a.	09/12/2025	177.507.559,29	1.349.733.823,41	439.026.876,64	451.340.669,11
TOTAL			177.507.559,29	1.349.733.823,41	439.026.876,64	451.340.669,11

(a) Valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

(b) Valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós-fixadas são calculadas com base no critério de "pro rata temporis"; as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data da demonstração financeiras, pelas despesas a apropriar registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Os depósitos mantidos na Cooperativa estão garantidos, até o limite de R\$ 250.000,00 por CPF ou CNPJ – com exceção de contas conjuntas, que têm seu valor dividido pelo número de titulares – pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), que é uma reserva financeira constituída pelas Cooperativas de Crédito, regida pelo Banco Central do Brasil, conforme a determinação da Resolução CMN nº 4.933/21. O registro do FGCoop, como regulamentado, passa a ser feito em "Dispêndios de captação no mercado".

c) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2023	% Carteira Total	31/12/2022	% Carteira Total
Maior Depositante	951.788.703,48	34%	627.317.692,11	70%
10 Maiores Depositantes	1.452.119.527,03	94%	888.887.939,31	99%
50 Maiores Depositantes	1.527.241.382,70	100%	890.367.545,75	100%
TOTAL	1.527.241.382,70	100%	890.367.545,75	100%

d) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Despesas de Depósitos a Prazo	(83.357.836,95)	(31.168.857,86)
TOTAL	(83.357.836,95)	(31.168.857,86)

15. Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira - Cooperativas

A centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remuneradas de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média parcial de 2023, equivalem a 100% do CDI (2022 - 100%).

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Centralização Financeira - Cooperativas	10.080.500.437,79	-	9.992.635.889,60	-
TOTAL	10.080.500.437,79	-	9.992.635.889,60	-

16. Outros Passivos Financeiros

Os recursos de terceiros que estão com a Cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem. Em 30 de junho de 2023 e 2022, estavam assim compostos:

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	192.552,58	-	261.226,19	-
TOTAL	192.552,58	-	261.226,19	-

17. Provisões

Em 30 de junho de 2023 e 2022, o saldo de provisões estava assim composto:

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão Para Contingências	-	600.676,18	-	572.643,94
TOTAL	-	600.676,18	-	572.643,94

A Cooperativa está discutindo na esfera administrativa autuações da Secretaria da Receita Federal referentes à incidência de Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS, sobre os rendimentos financeiros obtidos das aplicações financeiras, e quanto à majoração da alíquota da COFINS, para as quais possui depósitos judiciais de R\$ 572.643,94 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 532.667,85 em 2021). O período de apuração das autuações é de janeiro de 1999 a dezembro de 2002. Os saldos dos depósitos judiciais são corrigidos monetariamente. Os assessores jurídicos da Cooperativa, com base no mérito e nas provas, entendem que toda movimentação financeira de cooperativa de crédito constituiu ato cooperativo, de modo que não há base de incidência dos tributos: IRPJ, CSLL, PIS e COFINS. Cabe observar que há decisões judiciais favoráveis a outras cooperativas de crédito, em processos similares, em relação a COFINS e ao PIS, assim como, decisões favoráveis, no Conselho Administrativo de Recursos Fiscais "CARF", quanto a não incidência do IRPJ e CSLL em sociedades cooperativas. Embora o cenário jurídico seja favorável à Cooperativa, os entendimentos jurídicos e por parte da Receita Federal do Brasil ainda não foram pacificados. Portanto, em 30 de junho de 2023, a administração da Cooperativa optou em manter a provisão para contingências dos valores atualizados dos autos de infração de R\$ 600.676,18 (R\$ 572.643,94 em 31 de dezembro de 2022), julgadas suficientes para cobrir eventuais perdas das ações em trâmite.

A Cooperativa apresenta um processo em curso movido pelo Banco Central do Brasil datado de 30/07/2021. Em 28/04/2022, foi celebrado termo de compromisso com o BCB para a extinção por acordo do processo administrativo sancionador. Em 29/12/2022, foi proferida decisão do Departamento de Gestão Estratégica e Supervisão Especializada, do Banco Central (DEGEF/BCB), declarando o cumprimento das obrigações pelos compromitentes. Com isso, o processo sancionador será arquivado sem ônus adicionais para a Cooperativa.

Na data das demonstrações financeiras, a Cooperativa apresentava os seguintes passivos e depósitos judiciais relacionados às contingências:

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
COFINS	600.676,18	600.676,18	572.643,94	572.643,94
Outras Contingências	-	-	-	2.400,00
TOTAL	600.676,18	600.676,18	572.643,94	575.043,94

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB SP, existem processos judiciais nos quais a Cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 515.110,01 (R\$ 0,00 em 31 de dezembro de 2022). Essas ações abrangem, basicamente, processos tributários.

O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais, torna incertos os prazos ou os valores esperados de saída.

a) Movimentação das Provisões:

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Saldo inicial	572.643,94	532.667,85
Atualizações	28.032,24	39.976,09
Saldo Final	600.676,18	572.643,94

18. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

Em 30 de junho de 2023 e 2022, o saldo de Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas estava assim composto:

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	10.128,50	-	-	-
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	25.828,68	-	24.173,98	-
Impostos e Contribuições sobre Salários	529.425,13	-	681.277,84	-
TOTAL	565.382,31	-	705.451,82	-

19. Outros Passivos

Em 30 de junho de 2023 e 2022, o saldo de outros passivos estava assim composto:

Transações	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Sociais e Estatutárias (a)	2.965.616,10	-	3.774.472,18	-
Provisão Para Pagamentos a Efetuar (b)	1.758.692,13	-	987.951,83	-
Credores Diversos – País (c)	2.124.657,29	-	146.446,03	-
TOTAL	6.848.965,52	-	4.908.870,04	-

(a) A seguir, a composição do saldo de passivos sociais e estatutárias, e os respectivos detalhamentos:

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Participações nas Sobras (a.1)	-	-	808.856,08	-
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.2)	2.965.616,10	-	-2.965.616,10	-
TOTAL	2.965.616,10	-	-3.774.472,18	-

(a.1) Consubstanciada pela Lei 10.101/2000 e por convenção coletiva, a Cooperativa constituiu provisão a título de participação dos empregados nos resultados;

(a.2) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da Cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e percentual das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue a determinação do *Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF*. Atendendo à instrução do CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para as quais se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

(b) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registrados Despesas de Pessoal (R\$ 1.445.028,74); e outros (R\$ 313.663,39);

(c) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar (R\$ 2.124.657,29).

20. Patrimônio líquido

a) Capital Social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 (cada) e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social, cada cooperado tem direito em a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

As subscrições de capital realizadas no período basearam-se no Plano de Capital aprovado pelo Conselho de Administração em 29/04/2021 conforme Ata Sumária nº 51 da Assembleia Geral Ordinária e revisado em 28/04/2023 conforme Ata Sumária nº 56 da Assembleia Geral Ordinária.

Adicionalmente, na data base de 30 de junho de 2023, em cumprimento ao Plano de Capital, está prevista a integralização de capital no importe de R\$ 45.000.000,00 até 31 de dezembro de 2023, conforme demonstrado na Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido.

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Capital Social	376.430.392,09	337.618.324,76
Associados	14	14

b) Fundo de Reserva

Representado pelas destinações das sobras definidas em Estatuto Social, utilizado para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

c) Outras Reservas

Constituída em exercícios anteriores, a reserva de contingência é indivisível entre as cooperativas singulares associadas e é destinada para cobertura de perdas decorrentes das atividades operacionais e não operacionais não previstas no orçamento anual. Na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 24 de dezembro de 2018, foi deliberado pela retirada da reserva de contingência do Estatuto Social, bem como, pela utilização integral dos montantes constituídos até aquela data para cobertura das contribuições ao Fundo de Estabilidade e Liquidez do Sicoob Confederação.

d) Reservas para Contingências

Registra os valores do Fundo de Ressarcimento de Valores – FRV, constituído em Assembleia Geral Ordinária de 29 de abril de 2021, visando o atendimento dos interesses das Singulares filiadas.

e) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do CMN, por meio da Resolução nº 4.872/2020, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade e utilizado em despesas para as quais se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 2023 em atendimento ao artigo 132 da Lei nº 6.404/1976, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em 2022 da seguinte forma:

- 50% para Fundo de Reserva, no valor de R\$ 2.412.067,54;
- 50% para Conta Capital, no valor de R\$ 2.412.067,57;

f) Outros Resultados Abrangentes

Outros resultados abrangentes referem-se a receitas e despesas reconhecidas diretamente no patrimônio líquido, conforme regulamentação em vigor.

No período findo em 30 de junho de 2023, o SICOOB SP realizou a avaliação e ajuste de investimentos em participações no Banco Sicoob, pelo MEP, e registrou como outros resultados abrangentes as alterações decorrentes de valores reconhecidos diretamente no patrimônio líquido dessa entidade, sem efeitos sobre o resultado.

21. Resultado de Atos Não Cooperativos

São classificados como ato não cooperativo os rendimentos e/ou dispêndios decorrentes de operações realizadas com não associados, sobre os quais há incidência de tributos federais e municipais. Os valores são registrados em separado e o resultado líquido auferido dessas operações, se positivo, é integralmente destinado ao FATES, conforme determina o art. 87 da Lei nº 5.764/1971.

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, o resultado de atos não cooperativos possuía a seguinte composição:

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Receita de prestação de serviços	-	97.253,98
Despesas específicas de atos não cooperativos	-	(12,48)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	-	(1.634,61)
Resultado operacional	-	95.606,89
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas	70.000,00	(13.693,99)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	70.000,00	81.912,90
IRPJ/CSLL	(14.700,00)	-
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	55.300,00	81.912,90

22. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Rendas de Empréstimos	5.014.220,32	371.794,34
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	528.013,03	-
TOTAL	5.542.233,35	371.794,34

23. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Despesas De Captação	(83.357.836,95)	(31.168.857,86)
Dispêndios de Depósitos Intercooperativos	(619.339.828,61)	(463.867.815,78)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	5.215,14	9.674,38
Provisões para Operações de Crédito	-	(20.818,05)
TOTAL	(702.692.450,42)	(495.047.817,31)

24. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Rendas de Outros Serviços	-	97.253,98
TOTAL	-	97.253,98

25. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(150.933,50)	(123.749,98)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.591.888,03)	(1.185.000,02)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(993.740,34)	(663.313,84)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.658.134,52)	(1.272.297,48)
Despesas de Pessoal - Proventos	(3.496.689,15)	(3.118.152,22)
Despesas de Pessoal - Treinamento	-	(3.088,24)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(10.824,40)	(14.856,67)
TOTAL	(7.902.209,94)	(6.380.458,45)

26. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Despesas de Água, Energia e Gás	(47.779,09)	(49.316,13)
Despesas de Aluguéis	(356.074,82)	(223.872,94)
Despesas de Comunicações	(56.890,84)	(60.381,61)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(115.026,53)	(143.877,62)
Despesas de Material	(36.430,73)	(28.125,68)
Despesas de Processamento de Dados	(446.219,94)	(246.170,09)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(1.492.388,57)	(1.018.889,89)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(5.436,00)	(5.000,00)
Despesas de Seguros	(75.181,07)	(85.493,39)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(600.083,88)	(497.558,06)
Despesas de Serviços de Terceiros	(46.695,54)	(12.026,53)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(67.445,88)	(59.869,26)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(570.361,44)	(265.196,32)
Despesas de Transporte	(37.102,03)	(26.107,12)
Despesas de Viagem no País	(241.037,71)	(102.939,08)
Despesas de Amortização	(2.079,84)	(3.089,86)
Despesas de Depreciação	(244.759,57)	(208.567,26)
Outras Despesas Administrativas	(440.765,79)	(543.567,37)
TOTAL	(4.881.759,27)	(3.580.048,21)

27. Dispêndios e Despesas Tributárias

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Despesas Tributárias	(22.336,38)	(21.192,91)
Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(35.183,04)	(27.650,42)
TOTAL	(57.519,42)	(48.843,33)

28. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Recuperação de Encargos e Despesas	2.118.960,72	998.006,04
Atualização depósitos judiciais	28.032,24	16.126,07
Outras rendas operacionais	353.814,42	319.332,60
TOTAL	2.500.807,38	1.333.464,71

29. Outros Dispendios e Despesas Operacionais

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Outras - Despesas de Provisões Operacionais	(28.032,24)	(16.126,07)
Outras Despesas Operacionais	(205,77)	(7.978,63)
Dispendios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(1.080.159,31)	(636.185,18)
TOTAL	(1.108.397,32)	(660.289,88)

30. Outras Receitas e Despesas

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Lucros em Transações com Ativos Não Financeiros Mantidos P/ Venda (a)	70.000,00	-
(-) Outras Despesas Não Operacionais	-	(6.115,16)
TOTAL	70.000,00	(6.115,16)

(a) Refere-se a venda de veículo contabilizado em Imobilizado de Uso (Nota 12).

31. Resultado Não Recorrente

Com base na aplicação da premissa contábil adotada, conforme a definição da Resolução BCB nº 2/2020, e nos critérios internos complementares a este normativo, no período de 30 de junho de 2023 foram identificados os eventos considerados “resultados não recorrentes” no valor de R\$ 5.484.420,70 (2022 - R\$ 0,00), equivalente a recuperação de créditos baixados como prejuízo (R\$ 528.013,03) e correção de dívida (R\$ 4.956.407,67) executada no processo de execução nº 0000785-25.2001.8.26.0099 – 3ª vara cível de Bragança Paulista/SP.

32. Partes Relacionadas

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições, estabelecidas em regulamentação específica. Caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com a observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

a) Remuneração do pessoal chave da administração

Nos períodos findos em 30 de junho de 2023 e 2022, os montantes de remuneração e benefícios concedidos ao pessoal chave da administração, conforme deliberado em AGO em cumprimento à Lei 5.764/1971 art. 44, foram:

Período de 30/06/2023 e 31/12/2022 (R\$)		
Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(1.591.888,03)	(1.185.000,02)
Encargos Previdenciários	(383.512,95)	(296.330,57)
F.G.T.S. Diretoria	(85.107,38)	(68.040,02)
TOTAL	(2.060.508,36)	(1.549.370,61)

b) Operações com entidades relacionadas

As operações do SICOOB SP são substancialmente realizadas com partes relacionadas, como Cooperativas Filiadas, Banco Sicoob, Sicoob Confederação e demais entidades relacionadas.

i) Cooperativas Singulares filiadas

A Central é composta por 14 Cooperativas Singulares filiadas, que são instituições financeiras resultantes da união de pessoas que buscam a melhor maneira de atendimento às suas necessidades financeiras e aos cooperados. Dessa forma, tornam-se ao mesmo tempo, usuários dos produtos e serviços do SICOOB SP e seus donos.

Transações	Ativo/(Passivo/PL)		Receitas / Despesas	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Ativo				
Operações de Créditos (Notas 7 e 23)	596.794,37	1.834.702,53	5.014.220,32	601.533,81
Rateio/Alocação Filiadas	179.244,96	208.734,78	-	-
Passivo				
Depósitos a Prazo (Nota 14)	1.527.241.382,70	890.367.545,75	(83.357.836,95)	(88.250.837,30)
Centralização Financeira (Nota 15)	10.080.500.437,79	9.992.635.889,60	(619.339.828,61)	(1.194.379.636,88)
Patrimônio Líquido				
Capital Social (Nota 21)	376.430.392,09	337.618.324,76	-	-

(a) A centralização financeira pode ser conferida com a nota “Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira – Cooperativas” (Nota 15).

ii) Centro Cooperativo Sicoob - CCS

O Sicoob Confederação é uma cooperativa de 3º grau, constituída pela união das Centrais do Sistema Sicoob. Tem por finalidade representar institucionalmente todo o Sistema, sendo responsável pelas normas, políticas, condutas, processos, tecnologias, produtos, serviços e marcas do Sicoob.

Transações	Ativo/(Passivo/PL)		Receitas / Despesas	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Ativo				
Participações de Cooperativas (Nota 6)	29.448.615,41	29.448.615,41	-	-

iii) Banco Cooperativo do Brasil S.A. – Banco Sicoob

O Banco Sicoob é um banco múltiplo privado especializado no atendimento a cooperativas de crédito, cujo controle acionário pertence a entidades filiadas ao Sicoob.

Transações	Ativo/(Passivo/PL)		Receitas / Despesas	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Ativo				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Nota 5)	7.930.066.185,07	7.546.920.093,43	495.777.322,00	1.022.951.023,76
Investimentos	204.364.071,40	191.769.898,64	-	-
Patrimônio Líquido				
Ajustes em Investimentos	(513.967,36)	(536.293,85)	-	-
Resultado				
Equivalência Patrimonial	-	-	12.568.460,86	27.652.646,24

(a) O valor de investimento pode ser conferido com a nota “Investimentos” (Nota 11).

iv) SicoobSP Corretora de Seguros Ltda.

Em 2020 foi constituída a SicoobSP Corretora de Seguros, sendo uma sociedade empresária de responsabilidade limitada, constituída pelo Sicoob São Paulo, com participação de 51% nas cotas de capital integralizadas e pelas cooperativas singulares associadas ao Sicoob São Paulo. Possui a finalidade de prestar serviços de administração e corretagens de seguros em geral, bem como, serviços afins e correlatos.

Transações	Ativo/(Passivo/PL)		Receitas / Despesas	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Ativo				
Participações de Cooperativas	51.000,00	51.000,00	-	-

(a) O valor de investimento pode ser conferido com a nota “Investimentos” (Nota 6).

v) Ativos SicoobSP Securitizadora Ltda.

Em 2020 foi constituída a Ativos SicoobSP Securitizadora Ltda., sendo uma sociedade empresária de responsabilidade limitada, constituída pelo Sicoob São Paulo, com participação de 51% nas cotas de capital integralizadas e pelas cooperativas singulares associadas ao Sicoob São Paulo. A sociedade tem por objetivo social a compra e administração de operações de crédito, aquisições de bens móveis e imóveis e participação em outras sociedades.

Transações	Ativo/(Passivo/PL)		Receitas / Despesas	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Ativo				
Participações de Cooperativas	51.000,00	51.000,00	-	-

(a) O valor de investimento pode ser conferido com a nota “Investimentos” (Nota 6).

33. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº 4.955, de 21/10/2021, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado a seguir o cálculo dos limites:

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Patrimônio de referência (PR)	286.605.596,29	227.523.734,42
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	1.767.022.553,26	1.484.153.197,87
Índice de Basileia (a)	15,46%	14,62%

(a) Em 31/12/2021 o índice mínimo era de 11% em razão da redação dada pela Resolução CMN 4.813/2020, e em 31/12/2022 voltou a ser de 12%.

34. Benefícios a Empregados

A Cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus empregados e administradores. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As despesas com contribuições efetuadas pela Cooperativa totalizaram:

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Previdência Privada – Sicoob Previ	131.623,47	101.029,13

35. Gerenciamento de Risco

A estrutura de gerenciamento de riscos do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Centro Cooperativo Sicoob (CCS), com base nas políticas, estratégias, nos processos e limites, buscando identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos inerentes às suas atividades.

A Política Institucional de Gestão Integrada de Riscos e a Política Institucional de Gerenciamento de Capital, bem como as diretrizes de gerenciamento de riscos e de capital, são aprovadas pelo Conselho de Administração do CCS.

O gerenciamento integrado de riscos abrange, no mínimo, riscos de crédito, mercado, variação das taxas de juros, liquidez, operacional, social, ambiental e climático e gestão de continuidade de negócios e assegura, de forma contínua e integrada, que os riscos sejam administrados de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS).

O processo de gerenciamento de riscos é segregado e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade, existindo a adequada disseminação de informações e do fortalecimento da cultura de gerenciamento de riscos no Sicoob.

São adotados procedimentos para o reporte tempestivo aos órgãos de governança, de informações em situação de normalidade e de exceção em relação às políticas de riscos, e programas de testes de estresse para avaliação de situações críticas, que consideram a adoção de medidas de contingência.

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível com a natureza das operações e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob, e não desonera as responsabilidades das Cooperativas.

35.1 Risco operacional

As diretrizes para o gerenciamento do risco operacional encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco Operacional, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O processo de gerenciamento de risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, documentação e armazenamento de informações de perdas operacionais e de recuperação de perdas operacionais, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

As perdas operacionais são comunicadas à área Risco Operacional e GCN – Gestão de Continuidade de Negócio, que interage com os gestores das áreas e identifica formalmente as causas, a adequação dos controles implementados e a necessidade de aprimoramento dos processos, inclusive com a inserção de novos controles.

Os resultados são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração do CCS.

A metodologia de alocação de capital utilizada para a determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico.

35.2 Risco de Crédito

As diretrizes para o gerenciamento do risco de crédito encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Crédito, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O CCS é responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do Sicoob, atuando na padronização de processos, metodologias de análise de risco de contrapartes e operações, e no monitoramento dos ativos que envolvem o risco de crédito.

Para mitigar o risco de crédito, o CCS dispõe de modelos de análise e de classificação de riscos com base em dados quantitativos e qualitativos, a fim de subsidiar o processo de cálculo do risco e de limites de crédito da contraparte, visando manter a boa qualidade da carteira. O CCS realiza testes periódicos de seus modelos, garantindo a aderência à condição econômico-financeira da contraparte. Realiza, ainda, o monitoramento da inadimplência da carteira e o acompanhamento das classificações das operações de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- a) fixação de políticas e estratégias, incluindo limites de riscos;
- b) validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;
- c) estimação (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como a comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- d) acompanhamento específico das operações com partes relacionadas;
- e) procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- f) identificação e tratamento de ativos problemáticos;
- g) sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito;
- h) monitoramento e reporte dos limites de apetite por riscos;
- i) informações gerenciais periódicas para os órgãos de governança;
- j) área responsável pelo cálculo do nível de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- k) modelos para a avaliação do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operação e com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questões setoriais e macroeconômicas;

l) aplicação de testes de estresse, identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da Instituição;

m) limites de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira ou por linha de crédito;

n) avaliação específica de risco em novos produtos e serviços.

As normas internas de gerenciamento do risco de crédito incluem a estrutura organizacional e normativa, os modelos de classificação de risco de tomadores e de operações, os limites globais e individuais, a utilização de sistemas computacionais e o acompanhamento sistematizado contemplando a validação de modelos e conformidade dos processos.

35.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros

As diretrizes para o gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros estão descritas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Mercado e do Risco de Variação das Taxas de Juros e no Manual de Gerenciamento do Risco de Mercado e do IRRBB, aprovados pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para as Cooperativas do segmento S3 e S4.

A estrutura de gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros é proporcional à dimensão e à relevância da exposição aos riscos, adequada ao perfil dos riscos e à importância sistêmica da cooperativa, e capacitada para avaliar os riscos decorrentes das condições macroeconômicas e dos mercados em que a cooperativa atua.

O Sicoob dispõe de área especializada para o gerenciamento do risco de mercado e de variação das taxas de juros (IRRBB), com o objetivo de assegurar que o risco das Cooperativas seja administrado de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes previstas nas políticas e nos manuais institucionais.

O sistema de mensuração, monitoramento e controle dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros adotado pelo Sicoob baseia-se na aplicação de ferramentas amplamente difundidas, fundamentadas nas melhores práticas de gerenciamento de risco, abrangendo a totalidade das posições das Cooperativas.

O risco de mercado é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas, resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição, e inclui:

a) O risco de variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação;

b) O risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities) para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária.

O IRRBB é definido com o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição, para os instrumentos classificados na carteira bancária.

Para a mensuração do risco de mercado das operações contidas na carteira de negociação, são utilizadas metodologias padronizadas do Banco Central do Brasil (BCB), que estabelece critérios e condições para a apuração das parcelas dos ativos ponderados pelo risco (RWA) para a cobertura do risco decorrente da exposição às taxas de juros, à variação cambial, aos preços de ações e aos preços de mercadorias (commodities).

Para a mensuração do risco das operações da carteira bancária sujeitas à variação das taxas de juros, são utilizadas duas metodologias que avaliam o impacto no:

a) valor econômico (ΔEVE): diferença entre o valor presente do reapreçamento dos fluxos em um cenário-base e o valor presente do reapreçamento em um cenário de choque nas taxas de juros;

b) resultado de intermediação financeira (ΔNII): diferença entre o resultado de intermediação financeira em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira em um cenário de choque nas taxas de juros.

O acompanhamento do risco de mercado e do IRRBB das Cooperativas é realizado por meio da análise e avaliação do conjunto de relatórios, remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração, que evidenciam, no mínimo:

a) o valor do risco e o consumo de limite da carteira de negociação, nas abordagens padronizadas pelo BCB;

b) os limites máximos do risco de mercado;

c) o valor de marcação a mercado dos ativos e passivos da carteira de negociação, segregados por fatores de risco;

d) o valor do risco e consumo de limite da carteira bancária, nas abordagens de valor econômico e do resultado de intermediação financeira, de acordo com as exigências normativas aplicáveis a cada segmento S3 e S4;

e) os descasamentos entre os fluxos de ativos e passivos, segregados por prazos e fatores de riscos;

f) os limites máximos do risco de variação das taxas de juros (IRRBB);

g) a sensibilidade para avaliar o impacto no valor de mercado dos fluxos de caixa da carteira, quando submetidos ao aumento paralelo de 1 (um) ponto-base na curva de juros;

h) o valor presente das posições, descontadas pela expectativa de taxa de juros futuros da carteira de ativos e passivos;

i) o resultado das perdas e dos ganhos embutidos (EGL);

j) resultado dos testes de estresse.

35.4 Risco de Liquidez

As diretrizes para o gerenciamento do risco de liquidez estão definidas na Política Institucional de Gerenciamento da Centralização Financeira, na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez e no Manual de Gerenciamento do Risco de Liquidez, aprovados pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

A estrutura de gerenciamento do risco de liquidez é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, e proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

O Sicoob dispõe de área especializada para o gerenciamento do risco liquidez, com o objetivo de assegurar que o risco das Cooperativas seja administrado de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes previstas nas políticas e nos manuais institucionais.

O gerenciamento do risco de liquidez das Cooperativas do Sicoob atende aos aspectos e padrões previstos nos normativos emitidos pelos órgãos reguladores, aprimorados e alinhados permanentemente com as boas práticas de gestão.

O risco de liquidez é definido como a possibilidade de a entidade não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, e/ou a possibilidade da entidade não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu valor elevado em relação ao volume normalmente transacionado, ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

a) acompanhamento do risco de liquidez das Cooperativas, realizado por meio da análise e avaliação do conjunto de relatórios, remetidos à órgãos de governança, comitês e alta administração, que evidenciem, no mínimo:

a.1) limite mínimo de liquidez;

a.2) fluxo de caixa projetado;

a.3) aplicação de cenários de estresse;

a.4) definição de planos de contingência.

b) relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de liquidez;

c) plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar perdas decorrentes do risco de liquidez.

Os resultados dos testes de estresse aplicando os cenários de estresse, tem por objetivo identificar eventuais deficiências e situações atípicas que possam comprometer a liquidez das cooperativas do Sicoob.

35.5 Riscos Social, Ambiental e Climático

As diretrizes para o gerenciamento dos riscos social, ambiental e climático é realizado com o objetivo de conhecer e mitigar riscos significativos que possam impactar as partes interessadas, além de produtos e serviços do Sicoob.

O Sicoob adota a Política Institucional de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) na classificação da exposição das operações de crédito aos riscos sociais, ambientais e climáticos. A partir das orientações estabelecidas, é possível nortear os princípios e diretrizes visando contribuir para a concretização adequada à relevância da exposição aos riscos.

Risco Social: o processo de gerenciamento do risco social visa garantir o respeito à diversidade e à proteção de direitos nas relações de negócios e para todas as pessoas, avaliam impactos negativos e perdas que possam afetar a imagem do Sicoob.

Risco Ambiental: o processo de gerenciamento do risco ambiental consiste na realização de avaliações sistêmicas por meio da obtenção de informações ambientais, disponibilizadas por órgão competentes, observando potenciais impactos.

Risco Climático: o processo de gerenciamento do risco climático consiste na realização de avaliações sistêmicas considerando a probabilidade da ocorrência de eventos que possam ocasionar danos de origem climática, na observância dos riscos de transição e físico.

Os riscos social, ambiental e climático são observados nas linhas de negócios do Sicoob, seguindo os critérios de elegibilidade abaixo e avaliação desenvolvidos e divulgados nos manuais internos, em conformidade com as normas e regulamentações vigentes:

- a) setores de atuação de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático;
- b) linhas de empréstimos e financiamentos de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático;
- c) valor de saldo devedor em operações de crédito de maior exposição aos riscos social, ambiental e climático.

As propostas de contrapartes autuadas por crime ambiental são analisadas por alçada específica.

O Sicoob não realiza operações com contrapartes que constem no cadastro de empregadores que tenham submetido trabalhadores a condições análogas às de escravo ou infantil.

35.6 Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital das cooperativas é um processo contínuo e com postura prospectiva, que tem por objetivo avaliar a necessidade de capital de suas instituições, considerando os objetivos estratégicos do Sicoob para o horizonte mínimo de três anos.

As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual todas as instituições aderiram formalmente.

O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem às instituições identificar, avaliar e controlar as exposições relevantes, de forma a manter o capital compatível com os riscos incorridos. Dispõe, ainda, de um plano de capital específico, prevendo metas e projeções de capital que consideram os objetivos estratégicos, as principais fontes de capital e o plano de contingência; adicionalmente, são realizadas simulações de eventos severos e condições extremas de mercado, cujos resultados e impactos na estrutura de capital são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração.

35.7 Gestão de Continuidade de Negócios

As diretrizes para a gestão de continuidade de negócios encontram-se registradas na Política Institucional de Gestão de Continuidade de Negócios, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O processo de gestão de continuidade de negócios se desenvolve com base nas seguintes atividades:

- a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;
- c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;
- d) continuidade planejada das operações (ativos de TI, inclusive pessoas, instalações, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e depois da interrupção;
- e) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

O CCS realiza a Análise de Impacto (AIN) para identificar os processos críticos sistêmicos, com o objetivo de definir estratégias para a continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade. O resultado da AIN tem base nos impactos financeiro, legal e imagem.

São elaborados, revisados e testados, os *Planos de Continuidade de Negócios* contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os *Planos de Continuidade de Negócios* são classificados em *Plano de Continuidade Operacional (PCO)* e *Plano de Recuperação de Desastre (PRD)*.

Anualmente, são realizados testes nos Planos de Continuidade de Negócios para validar a sua efetividade.

RIBEIRÃO PRETO-SP

**RODRIGO MATHEUS SILVA DE MORAES
DIRETOR**

**JORGE LOPES SANTOS
DIRETOR DE SUPERVISÃO E RISCOS**

**THIAGO MILSON DE ALVARENGA ARAÚJO
DIRETOR ADMINISTRATIVO E FINANCEIRO**

**JOSÉ GUILHERME CARDOSO CORSI
CONTADOR – CRC 1SP314649**

Relatório da Administração 30 de junho de 2023

COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO

Senhores(as) Associados(as),

Seguindo o princípio da informação e prezando pelo valor da transparência, apresentamos neste documento as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 30 de junho de 2023 da cooperativa financeira SICCOOB SP.

Aqui você também vai conhecer um pouco mais sobre a cooperativa e os resultados que alcançamos juntos no período. Esperamos que aprecie o conteúdo e descubra em nossos números a força do cooperativismo financeiro.

Boa leitura!

1. Contexto Sicoob

Formado por centenas de cooperativas financeiras espalhadas por todo o Brasil e presente em cerca de 2,2 mil municípios, o Sicoob é um dos maiores sistemas financeiros do país. Juntas, as cooperativas somam mais de 7 milhões de cooperados que constroem juntos um mundo com mais cooperação, pertencimento, responsabilidade social e justiça financeira.

2. Sustentabilidade

Visando estruturar um ambiente de sustentabilidade sistêmica que integre as práticas sociais, ambientais e de governança (ESG) ao modelo de negócios do Sicoob, todas as organizações do Sistema estão se mobilizando em torno do Pacto pelo Desenvolvimento Sustentável.

Para traduzir aos cooperados e às comunidades os nossos compromissos, contamos com um Plano de Sustentabilidade, Agenda e Relatório de Sustentabilidade, alinhados ao nosso plano estratégico e aderente as diretrizes do Banco Central do Brasil voltadas à Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática. Quer saber mais? Acesse www.sicoob.com.br/sustentabilidade.

3. Nossa cooperativa

O SICCOOB SP é uma instituição financeira cooperativa, voltada à prestação de serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse das 14 cooperativas singulares filiadas ativas em 30 de junho de 2023. Somos responsáveis pela centralização dos recursos captados pelas singulares e, também atuamos na padronização e supervisão das operações, assessoramento jurídico, comunicação, organização e logística, controladoria e gestão de riscos, capacitação, negócios e tecnologia.

4. Política de Crédito

A concessão de empréstimos é realizada para cooperativas filiadas após prévia análise, respeitando limites de alçadas pré-estabelecidos que devem ser observados e cumpridos. Realizamos, ainda, consultas cadastrais e análises através do "RATING" (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

Nossa política de classificação de risco de crédito está de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99.

5. Governança Corporativa

A governança corporativa tem a finalidade de alinhar os interesses das partes envolvidas em um determinado modelo de negócio. Trazendo tal conceito para o cooperativismo, a governança corporativa abrange os órgãos estatutários (Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva e comitês técnicos), os cooperados, o órgão regulador e demais partes que vierem a se relacionar com a cooperativa.

Neste sentido, o Banco Central do Brasil, nas diretrizes para boas práticas de governança em cooperativas de crédito, adaptou o conceito de governança para este segmento, conceituando como Governança Cooperativa o “conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permite aos cooperados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo sua continuidade e os princípios cooperativistas”.

Seguindo este conceito, o cooperado desempenha o principal papel em uma cooperativa, visto que é dono e usufruiu dos serviços e produtos oferecidos pela cooperativa, tratando-se da dupla qualidade, participando das principais decisões da cooperativa, com direito a voto, elegendo os componentes do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal.

O Conselho de Administração é o órgão responsável por definir as estratégias da cooperativa de crédito, focando na longevidade e na sustentabilidade dos negócios, buscando atender às necessidades dos cooperados e trazer benefícios para a comunidade onde está inserida, nos termos de seu Estatuto Social.

Por sua vez, a Diretoria Executiva tem o papel de executar as ações necessárias em atenção às diretrizes estratégicas definidas pelo Conselho de Administração.

As decisões e atos do Conselho de Administração e da Diretoria Executiva são fiscalizados pelo Conselho Fiscal, com competência para analisar a regularidade das ações já praticadas pelos referidos colegiados, nos termos das normas que regem o cooperativismo de crédito, destacando a emissão de parecer sobre a contas da cooperativa, peça que deve compor, obrigatoriamente, a prestação de contas levada à deliberação da assembleia anualmente.

Considerando a complexidade que envolve o cooperativismo de crédito, o Sicoob SP possui a Área de controles Internos, Normas, Riscos e Compliance e a Área de Supervisão Auxiliar, supervisionadas diretamente pelo Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, visando acompanhar a aderência aos normativos vigentes.

Anualmente, as demonstrações financeiras, inclusive notas explicativas, individuais e consolidadas, anuais, semestrais e intermediárias, divulgadas ou publicadas pelo Sicoob SP são auditadas por auditores independentes. Na mesma periodicidade, é realizada a auditoria cooperativa, que abrange a avaliação da Cooperativa em relação aos seguintes pontos: I) adequação do desempenho operacional e da situação econômico-financeira; II) adequação e aderência das políticas institucionais; III) formação, capacitação e remuneração compatíveis com as atribuições e cargos; e IV) atendimento das normas legais e regulamentares.

A alta administração do Sicoob SP está comprometida com as boas práticas de governança, mantendo a sua estrutura de governança aderente às exigências das leis, das resoluções do Banco Central do Brasil e das normas do Centro Cooperativo Sicoob – CCS.

6. Sistema de Ouvidoria

O SICCOOB SÃO PAULO aderiu ao convênio para compartilhamento e utilização do Componente Organizacional de Ouvidoria Único definido pelo SICCOOB, o qual é composto por sistema tecnológico específico, com recepção das reclamações para atendimento via 0800, RDR, WEB, Procon, Consumidor.gov e entre outros, integrado com o sistema informatizado de ouvidoria, tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos e serviços, além de atuar como canal de comunicação com os nossos cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

7. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito

O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, criada para tornar as cooperativas financeiras tão competitivas quanto os bancos comerciais e proteger as pessoas que depositam sua confiança em cooperativas financeiras regulamentadas. Ele assegura que o cooperado receba seu dinheiro de volta nos casos de eventual intervenção ou liquidação da cooperativa financeira pelo Banco Central do Brasil, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais) por CPF ou CNPJ.

De acordo com o artigo 2º da Resolução CMN nº 4.284, de 05/11/2013, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao FGCoop é de 0,0125%, do montante dos saldos das contas correspondentes às obrigações objeto de garantia ordinária, registrados em títulos e em subtítulos do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (Cosif), que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

8. Demonstrações dos Resultados

Data-base: 30 de junho de 2023.

Unidade de Apresentação: reais.

Grandes números	% de variação	30/06/2023	30/06/2022
Resultados financeiros	56,36%	28.735.625,37	18.377.407,41
Patrimônio Líquido	31,16%	446.358.328,01	340.318.111,74
Ativos	13,87%	12.062.307.725,09	10.593.511.992,99

Número de cooperados	% de variação	30/06/2023	30/06/2022
Total	0,00%	14	14

Carteira de Crédito	% de variação	30/06/2023	30/06/2022
Carteira Comercial	-88,43%	596.794,37	5.159.505,06
Total	-88,43%	596.794,37	5.159.505,06

Captações	% de variação	30/06/2023	30/06/2022
Depósitos a prazo	123,92%	1.527.241.382,70	682.045.601,72
Total	123,92%	1.527.241.382,70	682.045.601,72

Patrimônio de referência	% de variação	30/06/2023	30/06/2022
Patrimônio de referência (PR)	35,02%	286.605.596,29	212.274.345,07

9. Agradecimentos

Agradecemos aos nossos cooperados pela preferência e confiança e aos empregados pela dedicação.

Conselho de Administração e Diretoria.

RIBEIRÃO PRETO-SP, 30 de junho de 2023.

Comitê de Auditoria

Relatório de Atividades relativas ao primeiro semestre de 2023

Introdução

O Comitê de Auditoria foi instituído pela Cooperativa Central Sicoob São Paulo (Sicoob-SP) em janeiro de 2023. Na sequência, houve a indicação de seus membros em 13 de janeiro de 2023, na 236ª Reunião Extraordinária do Conselho de Administração (CA), tendo os nomes sido objeto de solicitação de autorização do Banco Central do Brasil (BC) para que pudessem tomar posse. Em 16 de fevereiro de 2023, tiveram os nomes aprovados pelo BC, tendo sido nomeados e tomado posse na 239ª Reunião do CA de 9 de março de 2023.

As primeiras providências consistiram na organização dos meios e das condições para que o Comitê pudesse dar início à sua atuação. Essa organização consistiu-se nas seguintes ações:

- a) **Elaboração e aprovação do Regulamento do Comitê (em conjunto com o Jurídico/Governança):** a proposta do Regulamento foi submetida abril de 2023 ao CA, tendo sido aprovada na reunião 241ª Reunião Ordinária do CA em 12 de abril de 2023; e
- b) **Elaboração do Plano de Trabalho:** consistente na definição dos seguintes tópicos:
 - (i) Prioridades para o segundo semestre de 2023;
 - (ii) Outros temas que, pela relevância, deve o Comitê se debruçar sobre eles;
 - (iii) Agenda de reuniões ordinárias (ou rotineiras) e das reuniões consideradas relevantes, que serão realizadas de acordo com as necessidades para que o Comitê possa desempenhar adequadamente as suas atribuições previstas na Resolução CMN nº 4.910;
 - (iv) definição dos documentos da Administração do Sicoob SP que o Comitê considera importantes nas suas atividades; e
 - (v) relação de documentos a serem emitidos pelo Comitê em 2023, de forma a atender adequadamente às necessidades do Conselho de Administração e da Administração do Sicoob-SP e desincumbir-se apropriadamente das suas responsabilidades regimentais e regulamentares, tendo em vista o cumprimento da Resolução CMN nº 4.910, de 2020.

1 – Prioridades para 2023

Na avaliação dos membros do Comitê, todas as atividades inseridas entre as suas atribuições corporativas ou regulatórias são importantes e devem ser desempenhadas, na periodicidade adequada. No entanto, há aquelas que, pela natureza e pela adequação às necessidades da Sicoob-SP, devem merecer prioridade. Dessa forma, as seguintes atividades foram consideradas prioritárias, devendo merecer prioridade também na definição da pauta de reuniões ordinárias para 2023:

- a) **Demonstrações Financeiras:** semestralmente, serão avaliadas em relação à qualidade e à integridade, previamente à submissão ao Conselho de Administração e à divulgação;

- b) **Demonstrações Contábeis:** igualmente, serão avaliadas mensalmente, previamente à submissão ao Conselho de Administração;
- c) **Auditoria Independente:** supervisão da atuação da Auditoria Independente quanto à efetividade e à adequação de seus trabalhos à Central Sicoob-SP;
- d) **Auditoria Interna:** supervisão quanto ao Plano Anual de Auditoria (Paint) e as suas revisões trimestrais, à execução do Paint, à efetividade dos trabalhos de auditoria e dos planos de ações destinados às correções de apontamentos ou aos aprimoramentos considerados necessários pela Administração;
- e) **Auditoria Cooperativa:** avaliação periódica dos trabalhos, inclusive dos planos de ações corretivas e de aprimoramento;
- f) **Gerenciamento de Riscos:** acompanhamento do gerenciamento dos principais riscos a que o Sicoob-SP e as cooperativas associadas estão expostas em suas operações, negócios e atividades de suporte corporativo;
- g) **Controles Internos:** efetividade dos controles internos da Sicoob-SP;
- h) **Ouvidoria:** atuação desse componente, vis-à-vis o adequado tratamento das demandas;
- i) **Indicadores Prudenciais:** acompanhamento do cumprimento dos indicadores previstos na regulamentação em vigor e na RAS; e

Supervisão das cooperativas filiadas: supervisão, pela Sicoob SP ou pelo CCS conforme previsão estatutária, do funcionamento das cooperativas singulares filiadas para verificar o cumprimento da legislação e da regulamentação em vigor e das normas próprias do sistema cooperativo e a adoção das medidas para assegurar o cumprimento das normas em vigor referente à implementação de sistemas de controles internos, bem como das demais atividades previstas no art. 21 da Resolução CMN nº 5.051, de 2022, incluindo o acompanhamento dos eventuais planos de ações corretivas e de aprimoramento.

2 – Outros assuntos: serão acompanhados no segundo semestre de 2023, considerando a necessidade e a relevância, incluindo:

- a) **Apontamentos de Reguladores:** se houver algum, será objeto de acompanhamento, inclusive para que o Comitê possa contribuir nas soluções.
- b) **IFRS:** plano de trabalho para a adoção, na íntegra, dos IFRS a partir de janeiro de 2025, consoante prevê a Resolução CMN nº 4.966 e as demais normas, inclusive a Resolução BCB nº 309, de 2022.

3 – Pauta de reuniões ordinárias para 2023: Ordinariamente, o Comitê planeja realizar as reuniões a seguir mencionadas, consideradas por seus membros imprescindíveis para o cumprimento de suas atribuições, de acordo com a periodicidade a ser definida oportunamente:

Tema	Área/organização
Plano de Trabalho da Auditoria Independente	Auditoria Independente
Auditorias Independente	Auditor Ernest/Young (EY)
Auditoria Interna – Plano de Trabalho (Paint)	Auditoria Interna (CCS)
Supervisão das singulares pela Central	- Diretoria de Riscos - EY
Ações realizadas pela Supervisão Auxiliar	Controles Internos, Normas, Riscos e Compliance
Demonstrações contábeis	(Contabilidade)

Demonstrações Financeiras	Contabilidade
Controles internos	Controles Internos, Normas, Riscos e Compliance
Risco de crédito	Diretoria de Riscos
Risco Liquidez	Diretoria de Riscos
Risco de Mercado	Diretoria de Riscos
Acompanhar e monitorar o canal de ética	RH
PLD	Compliance
Diretoria de Riscos	Diretoria
Diretor Executivo	Diretoria
Diretor Admin e Financeiro	Diretoria

4 – **Documentos da Administração:** serão utilizados nos trabalhos do Comitê os seguintes documentos, sem prejuízo de outros que os membros considerarem necessários:

Relatório	Norma	Periodicidade (previsão de prazo)	CA (Ciência ou Aprovação)
Efetividade dos Sistemas de Controles Internos	Res. 4.968 (art. 6º)	Anual	Aprovação
Sistema de Controles Internos (Auditoria Independente)	Res. 4.910 (art. 21)	Semestral	Ciência
Classificação operações de Crédito e provisões (A. Independente)	Res. 2.682 (art. 12)	Semestral	Ciência
Efetividade PLD	Circ.3.978 (art. 62)	Anual-31/mar	Ciência
Plano Ações – PLD	Circ.3.978 (art. 65)	Anual-30/jun	Ciência
AIR (Avaliação Interna de Riscos) – PLD	Circ.3.978 (art. 10)	Bianual	Ciência
Relatório de Fraudes	Res. 142 (art. 4º)	Mensal	Ciência
Canal de Denúncias	Res. 4.859 (art. 3º)	Semestral	Aprovação
Diretor Ouvidoria	Res. 4.860 (art. 12)	Semestral	Ciência
Incidentes cibernéticos (plano de ações em resposta a incidentes)	Res. 4.893 (art. 8º)	Anual (sem definição)	Ciência

6 – **Documentos a serem emitidos ordinariamente:** serão emitidos, ordinariamente, os seguintes documentos, além de outros que vierem a ser considerados necessários:

- a) **Reportes ao CA:** reporte sobre a avaliação das demonstrações financeiras e sobre o resultado dos trabalhos das auditorias interna e cooperativa, bem como os planos de ações corretivas e de aprimoramento da responsabilidade das áreas, segundo a periodicidade definida pelo Conselho;

- b) **Atas de todas as reuniões:** a fim de adequadamente formalizar a atuação e os procedimentos do Comitê serão registradas em atas a totalidade de suas reuniões; e
- c) **Relatórios de atividades semestrais:** Conforme prevê a Resolução CMN nº 4.910, serão emitidos relatórios sobre as atividades desempenhadas pelo Comitê em março e agosto, incluindo resumo a ser publicado anexo às Demonstrações Financeiras semestrais.

7. Revisão das Demonstrações Financeiras da Sicoob-SP relativas ao primeiro semestre de 2023 (data-base de 30.6.2023).

Nos termos das Resoluções CMN nº 4.910, de 2020, o Comitê de Auditoria revisou o material disponibilizado, os ajustes requeridos e os esclarecimentos fornecidos pela Administração e pelos Auditores Internos e Independentes com relação às Demonstrações Financeiras da Sicoob SP, elaboradas com data-base de 30 de junho de 2023.

Na realização da revisão, os membros buscaram esclarecer os seguintes aspectos, ora citados como exemplos pela relevância:

- a) **Escrituração Contábil:** de acordo com as informações da Administração, a Sicoob-SP, nos termos da Resolução CMN 4.858, de 2020, segue o padrão e as regras constantes do Cosif, aplicados de maneira uniforme ao longo do tempo; no semestre, não houve, segundo informações da Administração, qualquer mudança de critério contábil relevante que pudesse afetar a consistência dos registros contábeis ao longo do tempo;
- b) **Variações Significativas de Saldos:** consoante informações da Administração, a evolução dos saldos em rubricas ao longo do semestre decorreu das estratégias operacionais e de negócios da Sicoob-SP, considerando sobretudo o cenário de crédito e as oportunidades de negócios para a Cooperativa Central e para as cooperativas filiadas;
- c) **Valoração dos Ativos e dos Passivos:** A Sicoob-SP segue o padrão e as regras constantes das normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e pelo Banco Central do Brasil (BCB), inclusive o Cosif, baixadas nos termos do art. 4º da Lei nº 4.595, de 1964, na avaliação dos ativos e dos passivos (inclusive instrumentos financeiros e TVM) para fins de registros contábeis, bem como na apropriação das receitas e no reconhecimento das despesas; adicionalmente, segue os pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis recepcionados em normas do CMN ou do BCB, nos termos do art. 10-A da Lei nº 6.385, de 1976;
- d) **Demonstrações Financeiras (DFs):** na elaboração das DFs, foram observadas as normas baixadas pelo CMN e pelo BCB, especialmente as Resoluções CMN nº 4.818 e BCB nº 2, ambas de 2020, e o Cosif, bem como os CPCs recepcionados por esses dois reguladores;
- e) **Auditoria Independente:** na forma da regulamentação vigente, as DFs relativas a 30.6.2023 foram submetidas a trabalho de auditoria independente conduzido pela Ernest Young (EY); na interação com essa firma de auditoria e analisando o seu relatório, ficou patente aos membros do Comitê que o seu trabalho foi conduzido de maneira adequada e compatível com as normas baixadas pelo Conselho Monetário Nacional e pelo Banco Central. Foram também aplicadas as normas da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), de Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e do Instituto dos Auditores Independentes do Brasil (Ibracon) que não conflitam com as do CMN e do BCB, conforme prevê o art. 22, § 2º, da Lei 6.385, de 1976. Dessa forma, este Comitê considera

que, na realização dos trabalhos de auditoria independente, a EY atendeu ao disposto no art. 21 da Resolução CMN nº 4.910;

- f) **Contingências Tributárias, Cíveis e Trabalhistas:** de acordo com as informações da Administração, a Sicoob SP, na contabilização e no provisionamento para essas contingências, segue as disposições constantes da Instrução Normativa BCB nº 319, de 2022, aplicando também, nesse caso, o CPC 25, recepcionado em normas do CMN e do BCB;

Conclusão sobre as DFs: Como resultado da revisão, os membros do Comitê concluíram que as DFs da Sicoob SP, elaboradas com data-base de 30.6.2023, atendem aos requisitos de qualidade e de integridade, razão pela qual manifestam o entendimento de que estão aptas a serem submetidas à deliberação e à aprovação do Conselho de Administração da Sicoob SP, com vistas à divulgação ao mercado na forma da regulamentação vigente.

8. Demais atividades realizadas no primeiro semestre de 2023: para os fins deste relatório, são considerados semestres o período entre a revisão, pelo Comitê de Auditoria, das Demonstrações Financeiras semestrais da Sicoob-SP. Esse critério, além de compatível com a Resolução CMN nº 4.910, que disciplina a atuação dos comitês de auditoria no âmbito do Sistema Financeiro Nacional (SFN), compatibilizando o relatório com a descrição das atividades com a publicação do respectivo resumo anexo às Demonstrações Financeiras semestrais e anuais. Ou seja: elimina o risco de defasagem entre as atividades e a publicação deste relatório. Dessa forma, o semestre a que se refere este relatório terminou em agosto de 2023, data de publicação das Demonstrações Financeiras revisadas pelo Comitê.

No semestre definido na forma acima, o Comitê realizou as atividades, abaixo, em relação às quais vale repetir que foram realizadas no período de implantação deste Comitê:

No primeiro semestre de 2023, o Comitê de Auditoria realizou reuniões ordinárias e extraordinária, nas quais abordou os principais temas inseridos nas suas atribuições previstas no seu Regimento, na legislação e na regulamentação que disciplinam a sua atuação.

Além disso, visando cobrir todas as suas atribuições, o Comitê realizou também um amplo conjunto de interações com as áreas de operações, de gerenciamento e de suporte corporativo da Central Sicoob-SP com a participação dos executivos da Central, e com os responsáveis pela execução de atividades, com o objetivo de ter uma adequada compreensão dos negócios, das operações e das estratégias de atuação da Instituição. As reuniões tiveram por objetivo, compreender com a profundidade necessária o trabalho realizado, especialmente com relação à verificação da qualidade e da integridade das DFs, bem como entender aos critérios adotados pela Auditoria Independente na realização dos testes de consistência de saldos e a verificação do cumprimento, pela Central Sicoob-SP, das normas

9 – Assuntos regulatórios emergentes ou relevantes: o Comitê identificou e planeja acompanhar os seguintes temas:

- a) Resolução CMN nº 4.966 – Adoção dos IFRS: com vistas a adoção dos IFRS, a Central Sicoob SP dispõe de plano de adequação de sua contabilidade a partir de 1º de janeiro de 2025. A destacar

que boa parte dos IFRs já são adotados no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, na forma de pronunciamentos técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis recepcionados em normas do CMN ou do BCB e já são adotados pela Central Sicoob SP, quando aplicável ao cooperativismo de crédito;

- b) Autuações da Receita Federal do Brasil (RFB): a cooperativa central está discutindo na esfera administrativa autuações da RFB referentes à incidência de Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS, sobre os rendimentos financeiros obtidos nas aplicações financeiras e quanto à majoração da alíquota da COFINS, para as quais possui depósitos judiciais de R\$ 572.643,94, com atualização financeira até 31 de dezembro de 2022 (R\$ 532.667,85 em 2021). O período de apuração das autuações é de janeiro de 1999 a dezembro de 2002. Os saldos dos depósitos judiciais são corrigidos monetariamente. Os assessores jurídicos da Cooperativa, com base na legislação em vigor e nas provas, entendem que toda movimentação financeira de cooperativas de crédito constituiu ato cooperativo, de modo que não há base de incidência dos tributos: IRPJ; CSLL; PIS; e COFINS. Cabe observar que há decisões judiciais favoráveis a outras cooperativas de crédito, em processos similares, em relação a COFINS e ao PIS, bem como, decisões favoráveis, no Conselho Administrativo de Recursos Fiscais “CARF”, quanto à não incidência do IRPJ e CSLL em sociedades cooperativas. Embora o cenário jurídico seja favorável à Cooperativa, os entendimentos jurídicos e por parte da RFB ainda não foram pacificados. Portanto, em 30 de junho de 2023, a Administração da Cooperativa optou por manter a provisão para contingências dos valores atualizados dos autos de infração de R\$ 600.676,18 (R\$ 572.643,94 em 31 de dezembro de 2022), que considera suficientes para cobrir eventuais perdas das ações em trâmite.

Importante destacar que a Instrução Normativa BCB nº 319, de 2022, prevê *que “a provisão somente deve ser reconhecida contabilmente caso seja provável a saída de recursos para liquidar a obrigação, devendo a avaliação dessa probabilidade ser efetuada pela própria instituição sujeita a honrar a obrigação no futuro.”* Nesse caso, essa instrução normativa prevê a aplicação do CPC 25, que respalda a avaliação e o entendimento da Administração. Por esse motivo, o Comitê considera que o procedimento da Sicoob SP é compatível com a regulamentação vigente.

10 – Supervisão da Auditoria Interna:

O plano anual de Auditoria Interna 2023 foi elaborado conforme previsto no Regulamento da Atividade de Auditoria Interna do Centro Cooperativo Sicoob e na Resolução CMN nº 4.879, de 2020. Os processos fazem parte do escopo da Auditoria Interna em 2023, definido a partir da classificação preliminar dos processos a serem auditados por nível de risco, o cronograma de execução proposto e a alocação dos auditores internos nos trabalhos. O Sicoob SP aderiu à estrutura centralizada de Auditoria Interna no Centro Cooperativo Sicoob (CCS). O escopo incluiu a avaliação de pelo menos: (i) da efetividade e da adequação dos sistemas e dos processos de controles internos (Resolução CMN nº 4.968, de 2022), da efetividade do gerenciamento de riscos e de capital (Resolução CMN nº 4.557, de 2017) e da governança corporativa, considerando os riscos a que a Sicoob SP está exposta; e (ii) da confiabilidade, da efetividade e da integridade dos processos e dos sistemas de informações gerenciais; (iii) da observância do arcabouço legal, da regulamentação infralegal, das recomendações dos reguladores e dos códigos de conduta internos aplicáveis aos membros do quadro funcional das instituições do CCS e das cooperativas de crédito a; (iv) a salvaguarda dos ativos e as atividades relacionadas à função financeira das instituições



do CCS e das cooperativas; e (v) as atividades, os sistemas e os processos recomendados ou determinados pelo Banco Central do Brasil, no exercício de suas atribuições de supervisão. O período de cobertura (1/12/2022 a 30/9/2023). Naturalmente, terminado esse interstício, será elaborada proposta de novo plano de trabalho pelo CCS, que também será, em continuidade, objeto de acompanhamento por este Comitê.

Ribeirão Preto (SP), 23 de agosto de 2023.

Luis Carlos Spaziani
Coordenador do Comitê de Auditoria

Antonio Cláudio Rodrigues
Membro do Comitê de Auditoria

Fábio Haenel Villela Rosa
Membro do Comitê de Auditoria